



District 3520

# 台北永康扶輪社

ROTARY CLUB of TAIPEI EVER YOUNG



## 社刊 第一屆 第 20 期



辦事處：台北市南京東路四段126號13樓-3 電話：(02)2578-3927羅小姐 傳真：(02)2578-2875 E-mail:[ykclub@somethingnew.com.tw](mailto:ykclub@somethingnew.com.tw)  
 創社社長：CP Cynthia/下屆社長：Joan/副社長：Annika/秘書長：John/會計長：Austin/糾察長：Alan/社刊主委：Marty/出席主委：Julie  
 ●第一屆第二十次例會 中華民國98年12月17日 ●例會時間：星期四 中午12:30~14:00 ●例會地點：六福皇宮 3 F 集英閣



主 講 人：余佳璋 Michael  
 現 任：公共電視新聞部副理、獨立特派員節目主持人  
 台灣新聞記者協會顧問、國際記者聯盟(IFJ)亞洲區指導委員  
 經 歷：公共電視新聞部採訪組組長、晚間新聞製作人  
 年代新聞採訪組副組長、主播、台視新聞部記者、  
 主播、TVBS編輯  
 台灣新聞記者協會會長  
 文化大學行政管理系兼任講師、政治大學新聞系兼任講師  
 世新大學廣電系兼任講師  
 學 歷：文化大學政治研究所博士候選人



主 講 人  
節目主委 Kevin 介紹



社 旗 予 主 講 貴 賓 David  
副 社 長 Annika 頒 發 小



■ 蔚華科技董事長 David



■ 全體社友與來賓合影

扶輪四大考驗	永康扶輪四大原則	永康扶輪四大要件
1. 是否一切屬於真實?	1. 待人要誠實	1. 我要增加社友人數
2. 是否各方得到公平?	2. 約會要準時	2. 我要從事服務計畫
3. 是否促進親善友誼?	3. 說話要算數	3. 我要支持RI基金會
4. 是否兼顧彼此利益?	4. 承諾要兌現	4. 我要學習扶輪領導



District 3520

台北永康扶輪社  
ROTARY CLUB of TAIPEI EVER YOUNG



社刊 第一屆  
第 20 期



從事壽險業已有 18 年,從傳保險教 生命保障 理財-租稅 一路走來看到有朋友是生前沒有做好規劃與作了錯誤的規劃差異性代價慘痛避免有遺憾與大家分享

### 一.全球金融風暴下 台灣的保險 肯定是資金最安全的停泊港

保險公司的安全性與穩定性 行為(源自法令及監理機關之嚴格控管 有十二道防線護守下 保戶權益層層保護)

**金管會監管**: (監管機關要求承接之公司要概括承受) → **保證金**: 實收資本額 15%繳存國庫(保險法 141 條) → **安定基金提撥**: 保障被保人權益維護金融安定(保險法 143-1,143-3 條) → **再保機制**: 分散降低風險確保保戶權益(保險法 147 條) → **責任準備金**: 每年按險種分別提存,確保給付責任(保險法 145 條) → **資產負債表**: 負債佔資產比率檢視清償能力之一(法定會計原則) → **資金運用控管**: 投資範圍及比例受金管會嚴格監督(保險法 146 條~146-9 條) → **RBC 200%以上**: 自有資本與風險資本之比率;不得低於 200%(保險法 143-4 條) → **損益表**: 資產&投資報酬率-檢視獲利能力及專業經營團隊能力之強弱 → **法定盈餘公積**: 提存盈餘之 20%(保險法 145-1 條) → **隱含價值(EV) & 信評**: 未來實現之價值及信用評等檢視清償能力之二 → **完整退場機制**: 無法限制增資或股東無意經營(接管或合併)

### 二.從歷史演進及現行法規看保戶權利所獲清償能力之保證

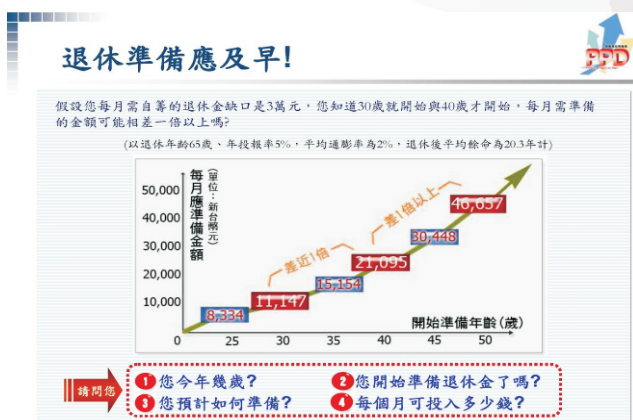
### 三.遺產稅,遺贈稅真正調低嗎

- 1.如一夫一妻兩個成年小孩免稅額 NT\$1,846 萬,大多數人的資產都在 NT\$2000 萬~ 9000 萬,在此族群所適用新制稅率是增加的
- 2.贈與稅提高 NT\$220 萬
- 3.公設地抵稅優惠財政部限縮,低買高抵已不再全額抵繳採比例制
- 4.土地公告地價 5 年內可能漸近將調整與市價相同且現行土地增值稅率是 20%-40%
- 5.自用住宅優惠地價稅的面積由 90 坪縮小至 60 坪相對地價稅率自用住宅與非自用住宅相差 5 倍房屋稅差距 1.5 倍

### 四.國稅局拿放大鏡就在你身邊

- 1.課稅網路系統建立,(18 單位資料蒐集與通報)
- 2.從現有總歸戶個人財產歸戶清單,個人財產異常變動資料,個人所得異常變動資料做勾稽報查核系統看二次稅查核
- 3.所得申報 VS 名下財產不相當.
- 4.海外所得從 99 年開始實施超過 NT\$100 萬以上列入個人綜合所得稅包括 EBC,GDR
- 5.遺產稅,遺贈稅稅改引發的另一波資本利得查稅風暴,政府減稅及擴大支出背後的藏鏡人.

◎如何準備自己的退休金? ※辛苦一陣子,幸福一輩子。



固定支出 40%	負債 20%
生活費	父母教養金
	子女債
投資 20%	風險保障 20%

理財矩陣圖

台北永康扶輪社 防止會員流失主委

石靜惠 Grace







District 3520

# 台北永康扶輪社

ROTARY CLUB of TAIPEI EVER YOUNG



社刊 第一屆  
第 20 期



■ 七分區聯合例會



■ 永康社大社旗



■ 永康社聯合職業參訪



■ 社友代表致贈小旗



■ 開心享用小番茄

■ 社友 Isa 夫妻合影



■ 各社代表合影





District 3520

台北永康扶輪社  
ROTARY CLUB of TAIPEI EVER YOUNG



社刊 第一屆  
第 20 期



## 未來四周行事曆

14	15	16	17	18	19	20	12/17	地區社祕會	14:30-17:00	12/4	STAR 會議	
21	22	23	24	25	26	27	12/25	無障礙空間推廣首展記者會		12/24	理事會議(職委員選舉)	中午
28	29	30	31							12/31	爐邊會	
				1	2	3				例會	1/7,1/14,1/21,1/28	
4	5	6	7	8	9	10						

## 12/10第十九次例會出席率

男性社友 29 人	實到 20 人	男社友出席率 68.96%	女性社友 18 人	實到 15 人	女社友出席率 83.33%
永康社應出席例會人數共 47 人		實際出席總人數 35		第十九次例會出席率 74.46%	

## 12/10第十九次例會歡喜捐

David(許宗賢董事長) \$3000、Annika \$2000、Kevin\$1000、Ling \$2000、Coco \$1000、Power \$1000、Alan \$1000，共計\$11,000。

項目	12/17 第 20 次例會議程內容		時間
1.	社友報到、用餐聯誼、各事項報告	秘書長：John	12:20~13:00
2.	主席敲鐘宣佈開會/宣讀扶輪四大考驗	社長：CP Cynthia	13:00~13:02
3.	唱扶輪歌曲	歌唱主委：Andy	13:02~13:07
4.	與會貴賓、友社社友介紹	聯誼主委：CoCo	13:07~13:10
5.	節目主委介紹本週演講來賓	節目主委：Kevin	13:10~13:15
6.	專題演講 主講人：余佳璋 Michael 講題：「從柏林圍牆小故事看歐洲」	余佳璋 Michael	13:15~13:55
7.	主席贈送小社旗予演講貴賓	社長：CP Cynthia	13:55~13:57
8.	糾察報告	糾察長：Alan	13:57~14:00
9.	主席總結並宣布散會	社長：CP Cynthia	14:00
10.	團體合照		

※ 永康扶輪社第二十一次例會暨社員大會與年度職委員選舉

日期：2009-12-24 星期四 12:20 好樣公司會議室

## 扶輪知識測驗：



問：在1984年國際扶輪社長Carlos Canseco開始了什麼傳統？

暗示：像秋天的葉子一樣，他們每年改變顏色。

答案：總監當選人夾克。該顏色是保持極高度的機密直至國際講習會，那時才將該夾克向下屆地區總監展示。

